

LAMPIRAN

Lampiran 1 Wawancara

1. Lingkungan Pengendalian (Control Environment)

a. Komitmen Terhadap Integritas dan Nilai-Nilai Etika

“Bagaimana penerapan kedisiplinan waktu kerja karyawan di PT. BPR Arthapuspa Mega saat ini?”

b. Melaksanakan Tanggung Jawab Pengawasan

“Siapa saja yang terlibat dalam pengawasan prosedur pengendalian internal piutang di PT. BPR Arthapuspa Mega?”

c. Menetapkan Struktur, Wewenang, dan Tanggung Jawab

“Bagaimana pembagian tugas di PT. BPR Arthapuspa Mega dilakukan agar pengelolaan piutang berjalan efektif?”

d. Komitmen Terhadap Kompetensi

“Bagaimana prosedur perekrutan karyawan dilakukan agar sesuai dengan kebutuhan dan kompetensi yang dibutuhkan perusahaan?”

e. Mendorong Akuntabilitas

“Apakah audit internal dilakukan untuk memastikan akuntabilitas dalam pengelolaan piutang?”

2. Penilaian Risiko (Risk Assessment)

a. Menentukan Tujuan Organisasi

“Apa tujuan utama PT. BPR Arthapuspa Mega dalam menyalurkan kredit kepada nasabah?”

b. Mengidentifikasi dan Menganalisis Risiko

“Bagaimana proses analisis risiko dilakukan sebelum memberikan kredit kepada calon debitur?”

c. Menilai Risiko Fraud

“Apakah ada langkah pencegahan untuk meminimalkan potensi kecurangan dalam proses kredit, baik dari pihak internal maupun eksternal?”

d. Mengidentifikasi dan Menganalisis Perubahan Signifikan

“Bagaimana perusahaan menyesuaikan kebijakan kredit jika ada perubahan peraturan dari OJK?”

3. Aktivitas Pengendalian (Control Activities)

a. Mengembangkan Kegiatan Pengendalian

“Apa saja langkah verifikasi dan survei yang dilakukan sebelum kredit disetujui untuk mengurangi risiko piutang tak tertagih?”

b. Mengembangkan Kontrol Umum atas Teknologi

“Sistem teknologi apa yang digunakan untuk mendukung proses kredit dan pemantauan piutang?”

c. Merinci Kebijakan dan Prosedur

“Bagaimana prosedur penagihan piutang dilakukan jika terdapat keterlambatan pembayaran dari nasabah?”

4. Informasi dan Komunikasi (Information and Communication)

a. Menggunakan Informasi yang Relevan

“Bagaimana PT. BPR Arthapuspa Mega memastikan data piutang yang digunakan selalu akurat dan terbaru?”

b. Komunikasi Internal yang Efektif

“Bagaimana koordinasi antarbagian dilakukan jika terdapat nasabah yang menunggak pembayaran?”

c. Komunikasi Eksternal yang Efektif

“Bagaimana komunikasi dilakukan dengan auditor eksternal terkait laporan piutang dan pengendalian internal?”

5. Monitoring (Pemantauan)

a. Melakukan Evaluasi Berkelanjutan atau Terpisah

“Bagaimana proses monitoring penagihan piutang dilakukan oleh Account Officer agar pembayaran nasabah tetap lancar?”

b. Mengevaluasi dan Mengkomunikasikan Kelemahan Pengendalian Internal

“Bagaimana tindak lanjut dilakukan jika ditemukan kelemahan dalam pengendalian piutang pada hasil audit?”

Lampiran 2 Data Piutang Tak Tertagih Tahun 2023

Form 0101
Rekening Administratif

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Koreksi

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Arthapuspa Mega

Posisi Laporan : Desember 2023

Sandi Kantor : 001-Kantor Pusat

Aset	Sandi	Jumlah
Tagihan Komitmen	6101000000	
a. Fasilitas Pinjaman yang Diterima yang Belum Ditarik	6101010000	0
b. Tagihan Komitmen Lainnya	6101990000	0
Kewajiban Komitmen	6102000000	
a. Fasilitas Kredit kepada Nasabah yang Belum Ditarik	6102010000	0
b. Penerusan Kredit	6102020000	0
c. Kewajiban Komitmen Lainnya	6102990000	0
Tagihan Kontinjensi	6201000000	
a. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian	6201010000	
1) Bunga Kredit yang Diberikan	6201010100	2.070.698.118
2) Bunga Penempatan pada Bank Lain	6201010200	0
b. Aset Produktif yang dihapusbuku	6201020000	
1) Kredit yang Diberikan	6201020100	2.001.900.081
2) Penempatan pada Bank Lain	6201020200	0
3) Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku	6201020300	937.393.255
4) Pendapatan Bunga Atas Penempatan Dana pada Bank Lain yang dihapusbuku	6201020400	0
c. Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit	6201030000	0
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	6201990000	246.975.895
Kewajiban Kontinjensi	6202000000	0
Rekening Administratif Lainnya	6900000000	0

Lampiran 3 Data Piutang Tak Tertagih 2024

Form 0101
Rekening Administratif

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Koreksi

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Arthapuspa Mega

Posisi Laporan : Desember 2024

Sandi Kantor : 001-Kantor Pusat

Nama Rekening	Sandi	Jumlah
Tagihan Komitmen	6101000000	
a. Fasilitas Pinjaman yang Diterima yang Belum Ditarik	6101010000	0
b. Tagihan Komitmen Lainnya	6101990000	0
Kewajiban Komitmen	6102000000	
a. Fasilitas Kredit kepada Nasabah yang Belum Ditarik	6102010000	0
b. Penerusan Kredit	6102020000	0
c. Kewajiban Komitmen Lainnya	6102990000	0
Tagihan Kontinjensi	6201000000	
a. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian	6201010000	
1) Bunga Kredit yang Diberikan	6201010100	3.329.569.726
2) Bunga Penempatan pada Bank Lain	6201010200	0
3) Surat Berharga	6201010300	0
4) Lainnya	6201010900	0
b. Aset Produktif yang dihapusbuku	6201020000	
1) Kredit yang Diberikan	6201020100	1.997.000.081
2) Penempatan pada Bank Lain	6201020200	0
3) Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku	6201020300	937.393.255
4) Pendapatan Bunga Atas Penempatan Dana pada Bank Lain yang dihapusbuku	6201020400	0
c. Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit	6201030000	0
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	6201990000	246.975.895
Kewajiban Kontinjensi	6202000000	0
Rekening Administratif Lainnya	6900000000	0

Lampiran 4 Data Piutang Tak Tertagih Tahun 2025

Form 0101
Rekening Administratif

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Koreksi

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Arthapuspa Mega

Posisi Laporan : Maret 2025

Sandi Kantor : 001-Kantor Pusat

Nama Rekening	Sandi	Jumlah
Tagihan Komitmen	6101000000	
a. Fasilitas Pinjaman yang Diterima yang Belum Ditarik	6101010000	0
b. Tagihan Komitmen Lainnya	6101990000	0
Kewajiban Komitmen	6102000000	
a. Fasilitas Kredit kepada Nasabah yang Belum Ditarik	6102010000	0
b. Penerusan Kredit	6102020000	0
c. Kewajiban Komitmen Lainnya	6102990000	0
Tagihan Kontinjensi	6201000000	
a. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian	6201010000	
1) Bunga Kredit yang Diberikan	6201010100	3.512.841.715
2) Bunga Penempatan pada Bank Lain	6201010200	0
3) Surat Berharga	6201010300	0
4) Lainnya	6201010900	0
b. Aset Produktif yang dihapusbuku	6201020000	
1) Kredit yang Diberikan	6201020100	1.994.060.081
2) Penempatan pada Bank Lain	6201020200	0
3) Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku	6201020300	930.193.255
4) Pendapatan Bunga Atas Penempatan Dana pada Bank Lain yang dihapusbuku	6201020400	0
c. Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit	6201030000	0
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	6201990000	246.975.895
Kewajiban Kontinjensi	6202000000	0
Rekening Administratif Lainnya	6900000000	0

Lampiran 5 Buku Bimbingan Tugas Akhir Dosen Pembimbing 1

KARTU BIMBINGAN TUGAS AKHIR
DOSEN PEMBIMBING I

Nama : IMAWAN TRI ARYADI
 NIM : 22030104
 Program Studi : B3 Akuntansi
 Judul Tugas Akhir : Analisis Pengendalian Internal Piutang dalam Meminimalisir Piutang tak Tertagih Pada P.T. B.F.E. Arthapurna Mega
 Pembimbing I : Aclifia Yasmin SE, MSI, Ak.

No	Hari/ Tanggal	Materi Bimbingan	Paraf Pembimbing I/II
1.	Selasa/4-3-2025	Pengajuan judul tugas Akhir	
2.	Kemis/6-3-2025	acc judul tugas akhir	
3.	Kemis/10-4-2025	Bimbingan Proposal	
4.	Selasa/22-4-2025	Bimbingan Proposal	
5.	Jumat/23-5-2025	Bimbingan Proposal	
6.	Selasa/10-6-2025	Acc Proposal	
7.	Selasa/11-7-2025	Bimbingan Tugas Akhir	
8.	Selasa/15-7-2025	Bimbingan Tugas Akhir	
9.	Rabu/16-7-2025	Bimbingan Tugas Akhir	
10.	Rabu/16-7-2025	ACC Tugas Akhir	

1

Lampiran 6 Buku Bimbingan Tugas Akhir Dosen Pembimbing 2

KARTU BIMBINGAN TUGAS AKHIR
DOSEN PEMBIMBING II

Nama : Imanan Tri Ariyadi
 NIM : 220301041
 Program Studi : P3 Akuntansi
 Judul Tugas Akhir : Analisis Pengendalian Internal dalam meminimalisir
 : Runtan Tak Tertajih Pada PT BPR Atthaprispa
 : Mega
 Pembimbing II : Imam Hasan, S.Pd., S.Akun., M.Pd.

No	Hari/ Tanggal	Materi Bimbingan	Paraf	
			Pembimbing I/II	
1.	Selasa 1/3 2025	Pengajuan Judul Tugas Akhir		
2.	Kamis 03/3 2025	ACC Judul Tugas Akhir		
3.	Rabu 20/4 2025	Bimbingan Proposal		
4.	Kamis 15/5 2025	Bimbingan Proposal		
5.	Senin 9/6 2025	Bimbingan Proposal		
6.	Selasa 10-6-2025	ACC Proposal		
7.	Selasa 17-6-2025	Bimbingan TA		
8.	Rabu 9-7-2025	Bimbingan TA		
9.	Senin 14-7-2025	Bimbingan TA		
10.	Rabu 16-7-2025	ACC TA, <i>Comput Siskang</i>		

4

Lampiran 7 Dokumentasi

